

УДК 34

ЗАВЕДОМО ЛОЖНЫЕ И НЕДОСТОВЕРНЫЕ СВЕДЕНИЯ КАК ПРИЗНАКИ ОБЪЕКТИВНОЙ СТОРОНЫ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Еремина О.А.,**научный руководитель канд. юр. наук Бушмин С.И.*****Сибирский федеральный университет***

Уголовный кодекс Российской Федерации 1996 года претерпел достаточное количество дополнений и изменений. Очередным новшеством стал Федеральный закон РФ от 29 ноября 2012 года, согласно которому Уголовный кодекс Российской Федерации дополнен рядом новых статей, предусматривающих уголовную ответственность за квалифицированные виды мошенничества, в том числе статья 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования».

Статья 159.1 УК РФ устанавливает ответственность за хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, соответственно необходимыми признаками объективной стороны вышеназванного преступления являются заведомо ложные либо недостоверные сведения.

Необходимым условием применения статьи является установление содержания предоставляемых сведений.

В толковых словарях русского языка слово «Ложь, ложные» определяется как неправда, обман, намеренное искажение истины. «Недостоверный» – не обладающий достоверностью, весьма сомнительный, вызывающий сомнение в своей достоверности¹, т.е. в толковых словарях русского языка эти понятия имеют различный смысл.

Термины ложные и недостоверные сведения употребляются довольно часто, например, в Федеральных законах «О рекламе», «О связи», «О средствах массовой информации».

Так, в ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О рекламе» сказано, что недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения².

В соответствии с п. 16 статьи 24 Федерального закона от 07.07.2003 №126 – ФЗ (ред. от 03.02.2014) «О связи» в случае представления правопреемником неполных или недостоверных сведений в переоформлении решения о выделении полос радиочастот и разрешения на использование радиочастот или радиочастотных каналов может быть отказано в течение десяти дней со дня получения соответствующего заявления. Под недостоверными сведениями в данной статье понимаются ложные и несоответствующие действительности сведения³.

Согласно ст. 31.2 Федерального закона от 27.12.1991 №2124-1 (ред. от 02.07.2013) «О средствах массовой информации» за представление в лицензирующий орган недостоверных или искаженных сведений соискатель лицензии несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Под

¹ Большой толковый словарь русского языка.2000. С.504, 620, Режим доступа : <http://что-означает.рф/>

² ФЗ от 13.03.2006 №38-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О рекламе»// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)

³ Комментарий к ФЗ от 7.07.2003 г. №126-ФЗ «О связи»/ под. ред. Морозова С.Ю.// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)

недостоверными сведениями в статье следует понимать сведения, заведомо не соответствующие действительности⁴.

Фактически в законодательстве термины ложные и недостоверные используются как синонимы.

Нет единообразного понимания в науке уголовного права ложных и недостоверных сведений в составе преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ.

Так, по мнению Минской В.С. ложные и недостоверные сведения являются тождественными, последняя указывает о том, что и ложные и недостоверные сведения являются разновидностью обмана. «Способ хищения денежных средств, который выражается в предоставлении банку или иному кредитору заемщиком заведомо ложных и (или) недостоверных сведений (мошенничество в сфере кредитования - [ч. 1 ст. 159.1](#)), является разновидностью обмана. По сути в рамках состава данного преступления происходит умышленное искажение информации о фактах объективной реальности для того, чтобы ввести в заблуждение и фальсифицировать волю служащего банка или иной кредитной организации с целью якобы добровольной передачи мошеннику, в данном случае - заемщику денежных средств»⁵.

Авторы Семенчук В.В., Швец А.В. также не отграничивают ложные сведения от недостоверных. «По [ст. 159.1](#) УК РФ подлежат уголовной ответственности заемщики, совершившие хищение денежных средств путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Под такими сведениями понимаются сведения о месте работы, уровне заработной платы и иные сведения, на основании которых кредитор принимает решение о выдаче займа»⁶.

По мнению Колоколова Н. заведомо ложные и недостоверные сведения - это любая информация, оговоренная условиями кредитования и официально переданная заемщиком (его представителями) кредитору (его специально уполномоченным представителям)⁷.

По мнению Нудель С.Л. «Объективная сторона мошенничества в сфере кредитования выражена в форме хищения чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием. Способ совершения - обман, заключающийся в предоставлении банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, т.е. не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах»⁸.

Представляется интересной точка зрения автора Шеслера А.В., который проведя аналогию с КоАП РФ пришел к выводу о том, что ложные и недостоверные сведения, о которых речь идет в ч. 1 ст. 159.1 УК РФ – это одно и то же. «Аналогичные термины содержатся в [ч. 3](#) и [ч. 4 ст. 14.25](#) КоАП РФ, но употребляются они в разных значениях. Так, в [п. 2](#) письма Федеральной налоговой службы РФ от 13 сентября 2005 г. N ЧД-6-09/761@ "О применении дисквалификации в качестве санкции за нарушение законодательства государственной регистрации" отмечается, что [ч. 3 ст. 14.25](#) КоАП РФ применяется при отсутствии умысла в предоставлении недостоверных сведений, а

⁴ Комментарий к Закону РФ от 27.12.1991 г. №2124-1 «О средствах массовой информации»/ под. общ. ред. Тимошенко В.А., Смушкина А.Б.// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)

⁵ Минская В.С. Современное законодательное регулирование уголовной ответственности за мошенничество и вопросы квалификации //СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)

⁶ Семенчук В.В., Швец А.В. Проблемы квалификации мошенничества в кредитной сфере в свете последних изменений в уголовном законодательстве // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)

⁷ Колоколов Н. Кредиты получают мошенники, а сроки – козлы отпущения // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)

⁸ Нудель С.Л. Особенности квалификации мошенничества в сфере кредитования // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)

[ч. 4 ст. 14.25](#) КоАП РФ - при однозначной осведомленности физического лица о ложности предоставляемых в регистрирующий орган сведений. Если аналогичным образом понимать недостоверные сведения в уголовно-правовом смысле, получается, что мошенничество может совершаться по неосторожности. Однако указание в законе на заведомость и возможность совершения мошенничества только с прямым умыслом исключает такой вывод. Следовательно, ложные и недостоверные сведения, о которых речь идет в [ч. 1 ст. 159.1](#) УК РФ, - это одно и то же»⁹.

Не все авторы считают разбираемые понятия совпадающими. Так, Александрова И.А. отмечает, что «ложными надо считать сведения, не соответствующие действительности, о чем заемщик знает и что намеренно использует для введения в заблуждение кредитора относительно важных для него обстоятельств и получения кредита. В отличие от ложных недостоверными сведениями будут те данные, в ошибочности или неполноте которых заемщик осведомлен, но не предпринимает действий (проявляет пассивность) к их устранению. Если ложные сведения мошенник сам изготавливает, то «недостоверными сведениями» он пользуется (как пользуются чужой ошибкой или сложившимися обстоятельствами), при этом недостоверность сведений не создается умышленно самим заемщиком. Использование «ложных сведений» свидетельствует, о большей злонамеренности мошенника»¹⁰.

Аналогичная точка зрения нашла свое отражение в комментариях к Уголовному кодексу Российской Федерации «при совершении рассматриваемого преступления заемщик предоставляет кредитору заведомо ложные сведения о своем имущественном положении (например, фальсифицированный баланс организации, фальшивую справку о доходах или заработной плате), которые служат основанием для выдачи кредита либо недостоверные сведения. Под последними следует понимать сознательное предоставление сведений, которые соответствовали фактическим данным, но в силу определенных условий утратили достоверность (например, данные о доходах или заработной плате, месте работы за прошлый период)»¹¹.

Как правило, в приговорах мировых судей, к чьей подсудности отнесены рассматриваемые дела данной категории, приведены одновременно указания на ложные и недостоверные сведения, тогда как фактически указаны только ложные сведения, как, например, подложный паспорт, сведения о месте работы и уровне доходов¹².

Анализ показывает, что существует многочисленность позиций на предмет соотношения новых терминов, характеризующих признаки мошенничества в сфере кредитования, при этом следует отметить, что среди авторов распространено мнение о том, что ложные и недостоверные сведения являются тождественными понятиями.

По нашему мнению заведомо ложные и недостоверные сведения – это одно и то же, поскольку и заведомо ложные, и недостоверные сведения являются

⁹ Шеслер А. Мошенничество: проблемы реализации законодательных новелл / А. Шеслер // Уголовное право – 2013. - №2. - С.70

¹⁰ Александрова И.А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве. Режим доступа: [// iuaj.net/node/1279](http://iuaj.net/node/1279)

¹¹ Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Под ред. Чучаева А.И.// СПС Консультант плюс (дата обращения 19.03.2014 года)

¹² Приговор мирового судьи судебного участка №7 Правобережного округа г. Иркутска от 19.09.2013 г. режим доступа: [//7.irk.msudrf.ru/modules.php](http://7.irk.msudrf.ru/modules.php); Приговор мирового судьи судебного участка №10 Промышленного района г. Ставрополя от 08.11.2013 г. Режим доступа: [// pandia.ru/text/79/124/54174.php](http://pandia.ru/text/79/124/54174.php); Приговор мирового судьи судебного участка №28 по г. Галичу Костромской области от 19.12.2013 г. Режим доступа: [//online-zakon.ru/приговор...ч-1...159-1...](http://online-zakon.ru/приговор...ч-1...159-1...); Приговор мирового судьи судебного участка №2 г. Шумерля Чувашской Республики от 01.03.2013 г. Режим доступа: [// gov.cap.ru/SiteMap.aspx?gov_id=710...](http://gov.cap.ru/SiteMap.aspx?gov_id=710...)

несоответствующими действительности сведениями. С учетом этого полагаем необходимым исключить из диспозиции ч. 1 ст. 159.1 УК РФ слова «и (или) недостоверных сведений», поскольку указание на эти сведения усложняют диспозицию вышеназванной нормы.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 13.03.2006 №38-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О рекламе» // СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)
2. Федеральный закон от 07.07.2003 №126 – ФЗ (ред. от 03.02.2014) «О связи»// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)
3. Федеральный закон от 27.12.1991 №2124-1 (ред. от 02.07.2013) «О средствах массовой информации»// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)
4. Комментарий к ФЗ от 7.07.2003 г. №126-ФЗ «О связи»/ под. ред. Морозова С.Ю.// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.).
5. Комментарий к Закону РФ от 27.12.1991 г. №2124-1 «О средствах массовой информации»/ под. общ. ред. Тимошенко В.А., Смушкина А.Б.// СПС Консультант плюс (дата обращения 22.03.2014 г.)
6. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Под ред. Чучаева А.И.// СПС Консультант плюс (дата обращения 19.03.2014 года)
7. Минская В.С. Современное законодательное регулирование уголовной ответственности за мошенничество и вопросы квалификации //СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)
8. Семенчук В.В., Швец А.В. Проблемы квалификации мошенничества в кредитной сфере в свете последних изменений в уголовном законодательстве // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)
9. Колоколов Н. Кредиты получают мошенники, а сроки – козлы отпущения // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)
10. Нудель С.Л. Особенности квалификации мошенничества в сфере кредитования // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2014 г.)
11. Шеслер А. Мошенничество: проблемы реализации законодательных новелл / А. Шеслер // Уголовное право – 2013. - №2.
12. Большой толковый словарь русского языка. 2000.
13. Режим доступа: [http://что – означает.рф/](http://что-означает.рф/)
14. Александрова И.А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве. Режим доступа: [// iuaj.net/node/1279](http://iuaj.net/node/1279)
15. Приговор мирового судьи судебного участка №7 Правобережного округа г. Иркутска от 19.09.2013 г. Режим доступа: [//7.irk.msudrf.ru/modules.php](http://7.irk.msudrf.ru/modules.php)
16. Приговор мирового судьи судебного участка №10 Промышленного района г. Ставрополя от 08.11.2013 г. Режим доступа: [// pandia.ru/text/79/124/54174.php](http://pandia.ru/text/79/124/54174.php)
17. Приговор мирового судьи судебного участка №28 по г. Галичу Костромской области от 19.12.2013 г. Режим доступа: [//onlane-zakon.ru/приговор...ч-1...159-1...](http://onlane-zakon.ru/приговор...ч-1...159-1...)
18. Приговор мирового судьи судебного участка №2 г. Шумерля Чувашской Республики от 01.03.2013 г. Режим доступа: [// gov.cap.ru/SiteMap.aspx?gov_id=710...](http://gov.cap.ru/SiteMap.aspx?gov_id=710...)